

**МЕТОДИЧЕСКАЯ БАЗА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***О.С. Лис, 4 курс**Научный руководитель – Л.В. Федосенко, к.э.н., доцент
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины*

Важным условием эффективной деятельности кредитных организаций на рынке кредитования физических лиц является активное изучение вопросов, связанных с разработкой методической базы оценки кредитоспособности кредитополучателя, позволяющей осуществлять приемлемый отбор потенциальных заёмщиков. Необходимость оценки кредитоспособности кредитополучателя вызвана тем, что выдавая кредиты, банки принимают на себя дополнительные риски.

Следует отметить, что унифицированных подходов в оценке кредитоспособности кредитополучателя банковская теория и практика до сих пор не выработала. Коммерческие банки применяют различные методы и средства анализа кредитоспособности заемщика. Среди причин такого многообразия можно выделить несколько: различную степень доверия к количественным и качественным способам оценки факторов кредитоспособности, особенности исторически сложившихся индивидуальных принципов, культуру кредитования и практику оценки кредитоспособности, использование определенного набора инструментов минимизации кредитного риска.

Мировая и отечественная банковская практика выделяет следующие общие критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности клиента:

- характер клиента;
- способность заимствовать средства;
- способность зарабатывать средства для погашения долга (финансовые возможности);
- капитал;
- обеспечение кредита;
- условия, в которых совершается кредитная операция;
- контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора) [1].

Однако каждой методике, используемой кредитной организацией (банком) присущи свои достоинства и недостатки.

Анализируемые ниже методики имеют сходства и различия, которые свидетельствуют о том, что на сегодняшний день существует проблема разработки нового методического инструментария, позволяющего эффективно управлять кредитным риском и повышать эффективность кредитного портфеля (таблица).

Несмотря на различные подходы к оценке кредитоспособности, рассмотренные методики банков разных государств основаны на единых принципах и имеют ряд недостатков. Для более эффективного управления кредитным риском, необходимо разработать новый комплексный методический инструментарий, который будет лишен данных недостатков. Он реализуется в три этапа [4]:

I. Предварительный анализ кредитоспособности на основании разработанной тест-анкеты, содержащей общую информацию о клиенте. Полученные на этом этапе данные позволяют сделать вывод о благонадежности клиента, его дисциплинированности по оплате коммунальных платежей, учесть возможность призыва в ряды военнослужащих в период действия кредитного договора, получить характеристику его деловой репутации.

II. Оценка кредитоспособности на основе расчета предлагаемых коэффициентов: а) K1 – удельный вес ежемесячного платежа по кредиту в сумме ежемесячного дохода кредитополучателя за вычетом удержаний; б) K2 – удельный вес ежемесячной суммы всех обязательств кредитополучателя, включая разовые расходы в сумме его совокупного дохода; в) K3 – соотношение всех обязательств клиента и размера бюджета прожиточного минимума, законодательно установленного на 1 человека.

III. Расчет максимальной суммы кредита исходя из среднего значения кредитоспособности, полученного на основе рассчитанных коэффициентов.

Таблица – Анализ методик оценки кредитоспособности физических лиц

Банк	Методика	Положительные аспекты	Отрицательные аспекты
Сбербанк России	<p>Методика оценки кредитоспособности физических лиц: 1. скоринговые модели представляют собой оценку в баллах характеристик, позволяющих с достаточной достоверностью определить степень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды тому или иному заемщику (применяются при предоставлении кредитов на покупку товаров (экспресс-кредитование) и при выдаче кредитных карт);</p> <p>2. методика определения платежеспособности (результат вычисляется как среднемесячный доход за вычетом всех обязательных платежей);</p> <p>3. андеррайтинг (многоуровневая процедура оценки банком вероятности возврата или невозврата ипотеки или запрашиваемой суммы. Основное назначение – исследование факторов, которые имеют отношение к платежеспособности и кредитоспособности будущего заемщика).</p>	<p>1. Скоринговые модели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – снижение уровня невозврата кредита, быстрота и беспристрастность принятия решений; – возможность эффективного управления кредитным портфелем; – отсутствие длительного обучения сотрудников кредитного департамента; – возможность провести экспресс-анализ заявки на кредит в присутствии клиента. <p>2. Методика определения платежеспособности позволяет сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.</p> <p>3. Андеррайтинг:</p> <ul style="list-style-type: none"> – достаточный уровень доходов; – владение имуществом; – уровень образования, ученая степень; – успешность предприятия работодателя или самого заемщика в условиях рыночной экономики; – потребительский физический кредит сбербанка. 	<p>1. Скоринговые модели:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определение оцениваемых характеристик проводится только на базе информации о тех клиентах, которым банк уже предоставил кредит; – строятся на основе выборки из числа наиболее «ранних» клиентов (сотрудникам банка приходится периодически проверять качество работы системы и, когда оно ухудшается, разрабатывать новую модель). <p>2. Методика определения платежеспособности: необходимо проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и насчитывает около 15 наименований, что ограничивает круг потенциальных заемщиков банка.</p> <p>3. Андеррайтинг: решение о возможности выдачи займа, а также о максимальном его размере принимается только после детального изучения документов, полученных от клиента, а так же из иных источников [2].</p>
Банки Республики Беларусь	<p>В Республике Беларусь действует кредитное бюро или кредитный регистр, где формируются кредитные досье на всех кредитополучателей. Методика оценки кредитоспособности физических лиц:</p> <p>1. согласно первой методике при обращении физического лица в банк рассматривается пакет документов по перечню, установленному банком,</p>	<p>С помощью данных методик, предполагающих расчет коэффициента кредитоспособности, определяется максимально возможная сумма кредита.</p>	<p>При определении максимальной суммы кредита не учитываются разовые расходы кредитополучателя, не учитывается сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемого банку за оформление и сопровождение кредита. Анализ проводится по данным за истекший период времени, которые содержат информацию о доходах и расходах креди-</p>

	<p>и проводится предварительное собеседование по условиям сделки. Работник службы кредитования на основании документов клиента (заявление на получение кредита и справка о доходах и удержаниях) определяет среднемесячную сумму доходов и расходов кредитополучателя. Возможность ежемесячного погашения запрашиваемой суммы кредита (основного долга и процентов) оценивается отношением ежемесячной суммы платежей по кредиту к среднемесячной сумме чистых доходов клиента. Полученное значение коэффициента кредитоспособности не должно превышать 0,5. После расчета коэффициента определяется максимально возможный размер кредита, который в большинстве случаев не должен превышать 80–90 процентов стоимости жилья по кредиту в иностранной валюте и 60–75 процентов – в национальной валюте.</p> <p>2. По второй методике коэффициент кредитоспособности рассчитывается исходя из уровня чистого дохода клиента, размера ежемесячного платежа по кредиту и размера бюджета прожиточного минимума на каждого члена семьи. Полученное значение коэффициента кредитоспособности, в отличие от первой методики, не должно превышать 1. На основе коэффициента определяются сумма кредита и срок кредитования.</p>		<p>тополучателя на одну отчетную дату. При проведении оценки отсутствует информация о моральном облике, репутации, кредитной истории кредитополучателя. При расчете не учитывается стоимость приобретаемого товара, который может выступать в качестве обеспечения по кредиту [3].</p>
--	--	--	--

Разработанную методику можно будет использовать для оценки кредитоспособности клиента при предоставлении кредитов на приобретение недвижимости и на потребительские нужды не только в национальной, но и в иностранной валюте. Применение комплексной методики будет способствовать упрощению процедуры кредитования и сокращению срока рассмотрения документов, а также она легко адаптируется к имеющемуся банковскому программному обеспечению и не требует кардинального изменения локальных нормативных актов банков, регулирующих кредитные операции.

Список используемых источников

1. Научно–образовательный портал 2FJ.RU. / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.2fj.ru>. Дата доступа: 01.03.2016г.
2. Сбербанк России. Официальный сайт / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>. Дата доступа: 03.03.2016г.
3. Национальный банк Республики Беларусь. Официальный сайт / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. Дата доступа: 04.03.2016г.
4. Дорох Е.Г. Управление кредитным риском в сфере банковского кредитования строительства и покупки жилья // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2005. – № 9–10. – С. 17–25.